***Министерство Образования и Науки Республики***

***Казахстан***

***УНИВЕРСИТЕТ имени Д.А. КУНАЕВА***

**Кафедра Экономических дисциплин**

**Курсовая работа**

На тему: «Виды и формы кредита и их влияние на развитие экономики РК»

Выполнил(а): студентка группы Ф – 06 – р\о

Филемоненко Е.В.

Проверил(а): старший преподаватель Омарбаева П.З.

**Алматы, 2008г**

**Содержание**

ВВЕДЕНИЕ

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТА

* + - 1. Экономическое содержание кредита и необходимость его на современном этапе
	1. Функции кредитного рынка и принципы кредитования
	2. Формы и виды кредита

 2. АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ КРЕДИТА В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

2.1 Состояние кредитного рынка в Казахстане

2.2 Современные формы кредита в РК

 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТА В КАЗАХСТАНЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Список использованной литературы 28

**ВВЕДЕНИЕ**

Кредит относится к числу важнейших категорий экономической науки.

Кредит обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный капитал, и выражает отношения между кредиторами и заемщиками. При его помощи свободные денежные капиталы и доходы предприятий, личного сектора и государства аккумулируются, превращаются в ссудный капитал, который передается за плату во временное пользование.

Его изучению посвящены произведения классиков марксизма, многочисленные работы советских и зарубежных экономистов. Однако эта тема актуальна и в наше время, поскольку кредитные отношения в современных условиях достигли наибольшего развития. "В настоящее время речь уже идет не о постоянном увеличении объемов денежных капиталов, предоставляемых в ссуду, но и о расширении субъектов кредитных отношений, а также растущем многообразии самих операций".

Развитие кредитных отношений осуществлялось в три этапа:

* Непосредственные отношения между кредитором и заемщиком;
* Введение в кредитные отношения посредника;
* Возникновение отношений банк-банка;

Объективная необходимость кредита была обусловлена тремя основными фактами:

1. воспроизводственный процесс;
2. категория стоимости;
3. кругооборот капитала.

 Говоря об этой теме, нельзя не упомянуть те проблемы, с которыми сталкивается экономика нашей страны на переходном этапе к реальному рыночному механизму функционирования, что требует более радикальных преобразований в денежно-кредитной сфере. Крупные банки, сосредотачивая в своих руках значительную долю ресурсов, в острой конкурентной борьбе вытесняют мелкие кредитные учреждения, скупая их активы, делая их своими филиалами. Снижается доля активов в национальной валюте, также уменьшается число кредитов в тенге.

Все эти факты говорят о том, что необходимо уделять большое внимание проблеме кредита, так как экономическое состояние страны в значительной мере зависит от состояния кредитно-денежной системы. Поэтому необходимо учитывать опыт, накопленный развитыми странами в этой сфере. Необходимо развивать в нашей стране новые формы кредитов, такие как потребительский, коммерческий, различные формы аренды, в частности лизинг. Это ускорит развитие экономики нашей страны, сделает ее более эффективной.

В данной курсовой работе преследуются следующие цели:

1. Освещение теоретических основ кредита и его формы;
2. Рассмотрение функций кредита и основных принципов;
3. Ознакомление с основными формами кредита в Казахстане;
4. Состояние и перспективы развития кредитного рынка в Казахстане;
5. Проблемы и перспективы развития кредита в Республики Казахстан.

В этой работе будет рассмотрено современное состояние кредитного рынка Казахстана. Следует отметить, что на современном этапе имеют место следующие тенденции в развитии банковской системы РК:

1. понижение ставки рефинансирования;
2. универсализация коммерческих банков;
3. уменьшение государственного регулирования;
4. **ТЕОРИТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТА**

**1.1.Экономическое содержание кредита и необходимость его в современной экономике**

Кредит – это объективная экономическая категория, совокупность экономических отношений связанных с движением ссудного капитала на условиях срочности, платности, возвратности, обеспеченности и целевого назначения.

Кредит, возникая на стадии обмена, выступает формой ссудной сделки, которая должна обеспечивать непрерывность движения стоимости. Движение стоимости является ядром движения кредита. В процессе обмена различаются два вида сделки: сделка ссуды, сделка купли-продажи. Кредит как сделка ссуды опосредствует процесс обращения товаров. Сделка ссуды есть особая форма товарного обращения, и может быть охарактеризована через противопоставление сделке купли-продажи. Основное различие между ними заключается в том, что при купле-продаже взаимное представление товаров происходит одновременно, при сделке ссуды возврат эквивалента отсрочен.

Теория кредита рассматривает кредит как категория общественно-экономическая, а не технико-юридическая. Изучение кредита со стороны его формально-юридических признаков имеет значение только для понимания кредитной сделки, как особого рода метода перемещения собственности владения ею. Поэтому кредит как экономическая категория не может быть охарактеризован специфическими технико-юридическими признаками кредитной сделки.

Таким образом, кредит – это экономическая категория, которая выражает производственные отношения. Следует подчеркнуть, что кредит не только категория экономическая, но и историческая. Он возникает только при определенном развитии производительных сил. Экономические категории – всеобще категории исторические. Естественной основой, на которой возникают кредит и кредитные отношения, выступает товарное производство.

Роль кредита в рыночной экономике трудно переоценить. Кредит обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный капитал, и выражает отношения между кредиторами и заемщиками. При его помощи свободные денежные капиталы и доходы предприятий, личного сектора и государства аккумулируются, превращаются в ссудный капитал, который передается за плату во временное пользование.

Капитал физически, в виде средств производства, не может переливаться из одних отраслей в другие. Этот процесс осуществляется обычно в форме движения денежного капитала. Поэтому кредит в рыночной экономике необходим, прежде всего, как эластичный механизм перелива капитала из одних отраслей в другие и уравнивания нормы прибыли.

Кредит разрешает противоречие между необходимостью свободного перехода капитала из одних отраслей производства в другие и закрепленностью производственного капитала в определенной натуральной форме. Он позволяет также преодолевать ограниченность индивидуального капитала. В то же время кредит необходим для поддержания непрерывности кругооборота фондов действующих предприятий, обслуживания процесса реализации производственных товаров.

Ссудный капитал перераспределяется между отраслями, устремляясь с учетом рыночных ориентиров в те сферы, которые обеспечивают получение более высокой прибыли или которым отдается предпочтение в соответствии с общенациональными программами.

Кредит способен оказывать активное воздействие на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег. Благодаря кредиту происходит более быстрый процесс капитализации прибыли, а следовательно, концентрации производства.

Кредит стимулирует развитие производственных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений научно-технического прогресса. Регулируя доступ заемщиков на рынок ссудных капиталов, предоставляя правительственные гарантии и льготы, государство ориентирует банки на преимущественное кредитование тех предприятий и отраслей, деятельность которых соответствует задачам осуществления общенациональных программ социально экономического развития.

Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление фермерских хозяйств, предприятий малого и среднего бизнеса, внедрение других видов предпринимательской деятельности на внутригосударственном и внешнем экономическом пространстве[[1]](#footnote-1).

На современном этапе немалое значение имеет и государственный кредит. Государственный кредит является одним из основных (наряду с налогами) инструментов для решения проблем достижения баланса бюджетных доходов и расходов. Отдельные вопросы, касающиеся, например, конкретного порядка заключения договоров государственного займа регулируются также гражданско-правовыми нормами. Однако это не влияет на обоснованность вывода о том, что сам государственный кредит является самостоятельным финансово-правовым институтом.

В условиях развитых товарно-денежных отношений государство может привлекать к покрытию своих расходов не только доходы бюджета, но и дополнительные, сформированные на заемной основе, свободные финансовые ресурсы хозяйственных структур и средства населения. Уникальный способ их получения выступает государственный кредит, выражающий отношения между государственными и многочисленными физическими и юридическими лицами по поводу формирования дополнительного денежного фонда (наряду с бюджетом) в руках государства.

Переход Казахстана к рыночной экономике, повышение эффективности ее функционирования, создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без использования и дальнейшего развития кредитных отношений.

## 1.2.Функции кредитного рынка и принципы кредитования

Кредитный рынок выполняет макроэкономическую функцию. В современной экономике денежный капитал накапливается в основном в виде денежного ссудного капитала. Поэтому накопление денежного капитала важно не само по себе как обособленный процесс, а, прежде всего, с точки зрения его воздействия на весь ход воспроизводства, т.е. в макроэкономическом аспекте.

Функции кредитного рынка определяются его сущностью и ролью, которую он выполняет в системе капиталистического хозяйства, а также задачами по воспроизводству капиталистических производственных отношений.

Следует выделить пять основных функций кредитного рынка:

1. обслуживание товарного обращения через кредит;
2. аккумуляция или собирание денежных сбережений (накоплений) предприятий, населения, государства, а также иностранных клиентов;
3. трансформация денежных фондов непосредственно в ссудный капитал и использование его в виде капиталовложений для обслуживания процесса производства;
4. обслуживание государства и населения как источников капитала для покрытия государственных и потребительских расходов;
5. ускорение концентрации и централизации капитала, содействие образованию мощных финансово-промышленных групп.

Указанные функции кредитного рынка направлены на поддержание капиталистического способа производства, обеспечение функционирования экономической системы.

Отражая накопление и движение денежного капитала, кредитный рынок органически связан с движением стоимости в ее денежной форме, с образованием и использованием различных денежных фондов в виде кредитных ресурсов и ценных бумаг. Посредством рынка можно измерить и определить движение, объем, направление денежных фондов, идущих на развитие общественного воспроизводства, воздействие его на социально-экономические отношения.

Кроме пяти вышеназванных выделяются так же:

1. Перераспределительная функция.В условия рыночной экономики рынок ссудных капиталов выступает в качестве своеобразного насоса, откачивающие временно свободные финансовые ресурсы из одних сфер хозяйственной деятельности и направляющего их в другие, обеспечивающие более высокую прибыль;

2. Экономия издержек обращения. В процессе функционирования предприятия возникает временный разрыв между поступлением и расходованием денежных средств. При этом может образоваться не только избыток, но и недостаток финансовых ресурсов. Именно поэтому, широкое распространение получили ссуды на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств, используемые практически всеми категориями заемщиков и обеспечивающие существенное ускорение оборачиваемости капитала, а, следовательно, и экономию общих издержек обращения;

3. Ускорение концентрации капитала. Процесс концентрации капитала является необходимым условием стабильного развития экономики и приоритетной целью любого субъекта хозяйствования. Реальную помощь в решении этой задачи оказывают заемные средства, позволяющие существенно расширить масштабы производства и обеспечить дополнительную массу прибыли;

4. Обслуживание товарооборота.Такие виды кредитных денег как вексель, чек, кредитная карточка, обеспечивая замену наличных расчетов безналичными операциями, упрощают и ускоряют механизм экономических отношений на внутреннем и международном рынках. Наиболее активную роль в решении этой задачи играет коммерческий кредит как необходимый элемент современных отношений товарообмена;

5. Ускорение научно - технического прогресса. Наиболее наглядно, эта роль кредита, проявляется в кредитовании деятельности научно - технических организаций, спецификой которых является больший, чем в других отраслях, временной разрыв между первоначальным вложением капитала и реализацией готовой продукции. Поэтому нормальное функционирование большинства научных центров не мыслимо без использования кредитных денег.

Кредитные отношения в экономике базируются на определенной методологической основе, одним из элементов которой выступают принципы, строго соблюдаемые при практической организации любой операции на рынке ссудных капиталов[[2]](#footnote-2). Эти принципы стихийно складывались еще на первом этапе развития кредита, а в дальнейшем нашли прямое отражение в общегосударственном и международном кредитном законодательстве.

К основным принципам кредитования принято относить:

- Возвратность кредита. Этот принцип выражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком. Он находит свое практическое выражение в погашении конкретной ссуды путем перечисления соответствующей суммы денежных средств на счет предоставившей ее кредитной организации.

- Срочность кредита. Этот принцип отражает необходимость его возврата не в любое приемлемое время для заемщика, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре. Сроки кредитования устанавливаются банком исходя из сроков оборачиваемости кредитуемых материальных ценностей и окупаемости затрат, но не выше нормативных.

- Платность кредита. Этот принцип выражает необходимость не только прямого возврата заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и внесения банку определенной платы за пользование ссудой. Экономическая сущность платы за кредит отражается в фактическом распределении полученной предприятием прибыли за счет использования ссуды между банком и предприятием. Таким образом, заемщик обязуется выплатить банку, предоставившему ему кредит, судный процент. Ссудный процент представляет собой плату, получаемую кредитором с заемщика за пользование заемными средствами. Она определяется размером ссуды, ее сроком и уровнем процентной ставки.

- Обеспеченность кредита. Этот принцип выражает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств. Т.е. наличие у заемщика юридически оформленных обязательств, гарантирующих своевременный возврат кредит: залогового обязательства, договора-гарантии, договора-поручительства, договора-страхования ответственности непогашения кредита.

- Дифференцированность кредитования означает, что коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита своим клиентам, претендующим на получения кредита.Кредит должен предоставляться только тем предприятиям, которые в состоянии вернуть его своевременно. Дифференцированность кредитования должна осуществляться на основании показателей кредитоспособности, под которой понимается финансовое состояние предприятия, дающее уверенность в способности и готовности заемщика возвратить кредит в обусловленный договором срок.

**1.3. Формы и виды кредита**

**К**лассификацию кредита традиционно принято осуществлять по нескольким базовым признакам. К важнейшим из них относятся категория кредитора и заемщика, а так же форма, в которой предоставляется конкретная ссуда.

Исходя из этого, следует выделить следующие шесть достаточно самостоятельных форм кредита, каждая из которых, в свою очередь, распадается на несколько разновидностей по более детализированным классификационным параметрам.

1. Банковский кредит одна из наиболее распространенных форм кредитных отношений в экономике, объектом которых выступает процесс передачи в ссуду денежных средств.Банковский кредит представляется, исключительно, кредитно-финансовыми организациями, имеющими лицензию на осуществление подобных операций от Центрального Банка. В роли заемщика выступают юридические лица, инструментом кредитных отношений является кредитный договор. Доход по этой форме кредита банк получает в виде ссудного процента или банковского процента**.**

Банковский кредит классифицируется по ряду признаков:

1. По срокам погашения:

- Краткосрочные ссуды предоставляются на восполнение временного недостатка собственных оборотных средств заемщика. Срок до года. Ставка процента по этим ссудам, обратно пропорциональна сроку возврата кредита. Краткосрочный кредит обслуживает сферу обращения.

- Среднесрочные ссуды, предоставляются на срок от одного года до5 лет на цели производства и коммерческого характера.

- Долгосрочные ссуды используются в инвестиционных целях. Они обслуживают движение основных средств, отличаясь большими объемами передаваемых кредитных ресурсов. Применяются при кредитовании реконструкции, технического перевооружения, новом строительстве на предприятиях всех сфер деятельности. Особое развитие долгосрочные ссуды получили в капитальном строительстве, топливно-энергетическом комплексе. Средний срок погашения свыше 10 лет.

- Онкольные ссуды, подлежащие возврату в фиксированный срок после получения официального уведомления от кредитора (срок погашения изначально не указан).

2. По способам погашения.

- Ссуды, погашаемые единовременным взносом со стороны заемщика. Это традиционная форма возврата краткосрочных ссуд, является оптимальной, т.к. не требует использования механизма дифференцированного процента.

- Ссуды, погашаемые в рассрочку в течение всего срока действиякредитного договора**.** Конкретные условия возврата определяются договором. Всегда используются при долгосрочных ссудах**.**

3. По способам взимания ссудного процента.

- Ссуды, процент по которым выплачивается в момент ее общего погашения.

- Ссуды, процент по которым выплачивается равномерными взносами заемщика в течение всего срока действия кредитного договора.

- Ссуды, процент по которым удерживается банком в момент непосредственной выдачи заемщику ссуды.

4. По способам предоставления кредита.

- Компенсационные кредиты, направляемые на расчетный счет заемщика для компенсации последнему его собственных затрат, в т.ч. авансового характера.

- Платные кредиты. В этом случае кредиты поступают непосредственно на оплату расчетно-денежных документов, предъявленных заемщику для погашения.

5. По методам кредитования.

- Разовые кредиты, предоставляемые в срок и на сумму, предусмотренные в договоре, заключенном сторонами.

Юридически оформленное обязательство банка перед заемщиком о предоставлении ему в течение определенного периода времени кредиты в пределах согласованного лимита называется кредитной линией

 Кредитные линии бывают:

* возобновляемые - это твердое обязательство банка выдать ссуду, клиенту который испытывает временную нехватку оборотных средств. Заемщик, погасив часть кредита, может рассчитывать на получение новой ссуды в пределах установленного лимита и срока действия договора.
* сезонная кредитная линия предоставляется банком, если у фирмы периодически возникают потребности в оборотных средствах, связанных с сезонной цикличностью или необходимостью образования запасов на складе.

-Овердрафт - это краткосрочный кредит, который предоставляется путем списания средств по счету клиента, сверх остатка средств на счете. В результате этого, на счете клиента образуется дебетовое сальдо. Овердрафт - это отрицательный баланс на текущем счете клиента. Овердрафт может быть разрешенным, т.е. предварительно согласованным с банком и неразрешенным, когда клиент выписывает чек или платежный документ, не имея на это разрешение банка. Процент по овердрафту начисляется ежедневно на непогашенный остаток, и клиент платит только за фактически использованные им суммы.

 6. По видам процентных ставок.

- Кредиты с фиксированной процентной ставкой, которая устанавливается на весь период кредитования и не подлежит пересмотру. В этом случае заемщик принимает на себя обязательство оплатить проценты по неизменной согласованной ставке за пользование кредитом вне зависимости от изменения коньюктуры на рынке процентных ставок. Фиксированные процентные ставки применяются при краткосрочном кредитовании.

- Плавающие процентные ставки. Это ставки, которые постоянно изменяются в зависимости от ситуации, складывающейся на кредитном и финансовом рынке.

*-* Ступенчатые. Эти процентные ставки периодически пересматриваются. Используются в период сильной инфляции.

7. По числу кредитов.

- Кредиты, предоставленные одним банком.

- Синдицированные кредиты, предоставленные двумя или более кредиторами, объединившимися в синдикат, одному заемщику.

- Параллельные кредиты, в этом случае каждый банк проводит переговоры с клиентом отдельно, а затем, после согласования с заемщиком условий сделки, заключается общий договор.

8. Наличие обеспечения.

- Доверительные ссуды, единственной формой обеспечения возврата которых является кредитный договор. Этот вид кредита не имеет конкретного обеспечения и поэтому предоставляется, как правило, первоклассным по кредитоспособности клиентам, с которым банк имеет давние связи и не имеет претензий по оформлявшимся ранее кредитам.

- Контокоррентный кредит.Контокоррентный кредит выдается при использовании контокоррентного счета, который открывается клиентам, с которыми банк имеет длительные доверительные отношения, предприятиям с исключительно высокой кредитной репутацией.

*-* Договор залога. Залог имущества (движимого и недвижимого) означает, что кредитор залогодержатель вправе реализовать это имущество, если обеспеченное залогом обязательство не будет выполнено. Залог должен обеспечить не только возврат ссуды, но и уплату соответствующих процентов и неустоек по договору, предусмотренных в случае его невыполнения.

*-* Договор поручительства. По этому договору поручитель обязывается перед кредитором другого лица (заемщика, должника) отвечать за исполнение последним своего обязательства. Заемщик и поручитель отвечают перед кредитором как солидарные должники**.**

*-* Гарантия. Это особый вид договора поручительства для обеспечения обязательства между юридическими лицами. Гарантом может быть любое юридическое лицо, устойчивое в финансовом плане.

- Страхование кредитных рисков. Предприятие - заемщик заключает со страховой компанией договор страхования, в котором предусматривается, что в случае непогашения кредита в установленный срок страховщик выплачивает банку, выдавшему кредит, возмещение в размере от 50 до 90 % не погашенной заемщиком суммы кредита, включая проценты за пользование кредитом.

9. Целевое назначение кредита.

- Ссуды общего характера, используются заемщиком по своему усмотрению для удовлетворения любых потребностей в финансовых ресурсах.

- Целевые ссуды, предполагающие необходимость для заемщика использовать выделенные банком ресурсы исключительно для решения задач, определенных условиями кредитного договора.

10. Категории потенциальных заемщиков.

- Аграрные ссуды, характерной их особенностью является четко выраженный сезонный характер, обусловленный спецификой сельскохозяйственного производства.

- Коммерческие ссуды, предоставляемые субъектам хозяйствования, функционирующим в сфере торговли и услуг.Составляют основной объем кредитных операций российских банков.

- Ссуды посредникам на фондовой бирже, предоставляемые банками брокерским, маклерским и дилерским фирмам, осуществляющим операции по купле - продаже ценных бумаг**.**

- Ипотечные ссуды. Выдаются на приобретение либо строительство жилья, либо покупку земли. Предоставляют кредит банки и специализированные кредитно - финансовые институты. Кредит выдается в рассрочку. Процент колеблется от 15 до 30 % годовых.

2. Международный кредитносит как частный, так и государственный характер, отражая движение ссудного капитала в сфере международных экономических и валютно-финансовых отношений.

3. Коммерческий кредит.

Коммерческий кредит можно охарактеризовать как кредит, предоставляе­мый в товарной форме продавцами покупателям в виде отсрочки платежа за проданные товары. Он предоставляется под обязательства должника (покупа­теля) погасить в определенный срок, как сумму основного долга, так и начис­ляемые проценты.

Применение коммерческого кредита требует наличия у продавца достаточного резервного капитала на случай замедления поступлений от должников.

Выделяют пять основных способов предоставления коммерческого кредита:

1. вексельный способ;
2. открытый счет;
3. скидка при условии оплаты в определенный срок;
4. сезонный кредит;
5. консигнация.

Кроме банковского и коммерческого кредита существуют так же:

4. Потребительский кредит, как правило, предоставляется торговыми компаниями, банками и специализированными кредитно-финансовыми институтами для приобретения населением товаров и услуг с рассрочкой платежа.

5. Государственный кредит следует разделять на собственно государственный кредит и государственный долг. В первом случае кредитные институты государства (банки и другие кредитно-финансовые институты) кредитуют различные секторы экономики. Во втором случае государство заимствует денежные средства у банков и других кредитно-финансовых институтов на рынке капиталов для финансирования бюджетного дефицита и государственного долга. При этом государственные облигации покупают население, юридические лица, различные предприятия и компании.

6. Ростовщический кредит сохраняется как анахронизм в ряде развивающихся стран, где слабо развита кредитная система. Обычно такой кредит выдают индивидуальные лица, меняльные конторы, некоторые банки.

Само собой разумеется, что любой из этих способов может быть наиболее эффективным в конкретных рыночных условиях. Выбор наиболее эффектив­ного способа - главная задача кредитной политики каждой корпорации.

Выше обозначенную классификацию принято считать традиционной. В РК имеет место несколько иная классификация:

1. по срокам предоставления:

- краткосрочные (до 1 года);

- среднесрочные (от 1 до 3 лет);

- долгосрочные (свыше 3-х лет);

2. по объектам кредитования:

 - кредитование на пополнение оборотного капитала;

 - кредитование на обновление и приобретение основного капитала;

3. по методам кредитования:

 - кредитование по остатку;

 - кредитование по обороту.

II**. АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ КРЕДИТА В РК НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ**

**2.1. Состояние кредитного рынка в Казахстане**

Развитие финансового рынка Казахстана в этом и конце предыдущего года происходит по сценарию, отличающемуся от того, что наблюдалось в предыдущие годы. Эти изменения обусловлены главным образом, девальвацией тенге, к доллару США.

Еще более высокими темпами в первом полугодии этого года росли показатели кредитного рынка. Общий объем основного долга по кредитам банков экономике увеличился за этот период более чем на 28% и составил 1901,9 млрд.тенге. Прирост кредитов превысил 400 млрд. тенге, соотношение объема кредитов банков к депозитам возросло до 131,7%. Столь высокая динамика роста кредитного портфеля банков обусловлена, по всей вероятности, как дефицитом ликвидных инструментом на отечественном финансовом рынке, так и очень низкой их доходностью.

В отличие от депозитного рынка девальвация тенге к доллару пока не оказала влияния на валютную структуру кредитов. В целом за полугодие здесь сохранилась позитивная тенденция опережающего роста кредитов в тенге, удельный вес которых превысил половину портфеля и составил 50,4%. Это может быть обусловлено как достаточно высокой долей кредитов в иностранной валюте, так и тем, что банкиры, возможно, рассчитывают в недалеком будущем на изменение ситуации на валютном рынке. Вместе с тем в июне на кредитном рынке также отмечался опережающий рост доллара, может привести к росту долларизации и этого рынка.

В истекшем периоде на кредитном рынке продолжалась тенденция небольшого опережения роста средне- и долгосрочных кредитов по сравнению с краткосрочными, в результате чего доля первых возросла до 66,3%. Сохранилась и тенденция опережающего роста кредитов физическим лицам. Доля таких кредитов в кредитном портфеле банков за полугодие выросла с 20,5 до 23,2% и составила более 441 млрд.тенге.

В июне по сравнению с маем наблюдалось снижение процентных ставок по кредитам банков. Так, средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам в национальной валюте небанковским юридическим лицам снизилась с 14,0 до 13,1%, а физическим лицам – с 20 до 19,6%. Однако это не дает повода говорить о тенденции снижения процентных ставок по кредитам. На динамике ставок, очевидно, будет сказываться как подорожание внешних займов, так и ухудшение ситуации в ценовой сфере, связанное с ускорением роста цен на потребительском рынке.

Наблюдаемый рост доллара к тенге стал основным фактором, влияющим на изменение ситуации на финансовом и денежном рынке. Судя по тому, что Национальный банк пытается удержать тенге от дальнейшего падения, рост доллара в настоящее время не соответствует интересам монетарных властей, активно поддерживавших ранее американскую валюту. По большому счету, для экономики страны девальвация тенге несет больше минусов, чем плюсов.

Позитивным моментом укрепления доллара стало, пожалуй, только то, что это сказалось на замедлении роста денежного предложения, быстрый рост которого в предыдущие годы стал одной из основных причин ускорения инфляции. С другой стороны, рост доллара скажется на подорожании импорта, что, естественно, будет влиять на рост цен.

Кроме того, поддержка тенге обернулась для Национального банка потерей значительной части валютных резервов. Укрепление доллара, как уже было сказано, вновь может обернуться ростом долларизации экономики. Немаловажное значение имеет и потеря имиджа тенге. Предыдущие два года дали основание надеяться, что тенге становится национальной валютой не только по названию, но и по сути.

Однако эти ожидания при сохранении тенденции дальнейшего роста доллара могут не оправдаться. Вновь привычными могут стать еще не забытые так называемые «условные единицы». Замедлится в долларовом эквиваленте рост экономики, заработной платы, доходов, что в определенной мере отразится на уровне жизни населения.

 По состоянию на январь 2005 года на кредитном рынке Казахстана наблюдалась следующая ситуация. Общий объем основного долга по кредитам банков экономике за январь 2005 года увеличился на 1,2 % - до 1502,4 млрд. тенге.

 Кредиты в национальной валюте за месяц понизились на 0,7 % - 709,1 млрд. тенге, а кредиты в иностранной валюте возросли на 3,0 % - до 739,3 млрд. тенге. В результате удельный вес тенговых кредитов по сравнению с декабрем 2004 года снизился с 48,1 до 47,2 %, наблюдается тенденция равномерного роста по срокам. Так, долгосрочные кредиты выросли на 1,2 % - до 987,0 млрд. тенге, а квартальные – на 1,3 % - до 515,4 млрд. тенге. В итоге удельный вес долгосрочных кредитов остался на прежнем уровне – 65,7 %

 Кредиты банков субъектам малого предпринимательства за январь 2005 года по сравнению с декабрем 2004 года снизился на 0,1 %, составив в итоге 288,1 млрд. тенге.

 В январе наблюдалось повышение средневзвешенных ставок вознаграждения по кредитам национальной валюте: небанковским юридическим лицам повысилась с 13,7 до 14,0 %, физическим лицам – с 19,5 до 20,5 %.

 В целом, благодаря интенсивному росту ресурсной базы многих банков кредитная активность финансового сектора поддерживается на достаточно высоком уровне. Постепенно улучшается структура кредитных ресурсов в пользу долгосрочных инвестиций.

 В результате улучшения системы взаиморасчетов, повышение доли кредитных ресурсов, стабилизации банковской системы, просроченные дебиторская и кредиторская задолженности, постепенно сокращаются.

 Растущие вложения населения в банки доказывают, что ожидание инфляции и недоверие к банкам начали исчезать. Депозиты населения составили примерно 1,5 млрд. долларов США, т.е. около половины тех денег, которые, по экспертным оценкам, имеются у населения.

**2.2. Современные формы кредита в РК**

 Республика Казахстан в последние три года демонстрирует высокие темпы роста экономики. Главной целью в экономике является максимально высокие темпы роста ВВП, от чего на прямую зависит решение многих социальных проблем. Экономический рост должен так же подкрепляться качественными изменениями в экономике. Прежде всего, они должны сопровождаться обновлением изношенных основных фондов новыми высокотехнологическими оборудованием и техникой.

Лизинг является важным механизмом во всем мире для стимулирования предпринимательства, внедрения новых технологий, обновления и увеличения основных средств, уменьшения социальной напряженности, создания дополнительных рабочих мест, привлечения инвестиций и т.д. Лизинг не требует большого стартового капитала для приобретения оборудования и дополнительного залога, т.к. приобретаемый предмет лизинга является одновременно предметом залога.

 Историю становления лизинга в Казахстане можно условно разделить на три этапа. Первый этап – этап становления предпринимательства и института частной собственности, без которой лизинг невозможен. Второй этап – практическое применение лизинга в отдельных отраслях. Третий этап отмечается созданием ряда основополагающих нормативных правовых актов, принятых Парламентом Республики, таких как Гражданский Кодекс РК (Особенная часть) 1999г., Закон РК «О финансовом лизинге» 2000г., Кодекса РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» 2001г. и т.д.

 После вступления в силу вышеназванных и других нормативных правовых актов, лизинг получил наибольший толчок к развитию. Так, в Республике Казахстан действуют несколько государственных лизинговых компаний, например, «КазАгроФинанс», около десяти частных лизинговых компаний, например: БТА Лизинг, Халык Лизинг, АТФ Лизинг и др., и отмечается интерес к созданию новых, что демонополизирует рынок лизинговых услуг. Создано и функционирует Ассоциация «Казахстанский Лизинг», ставшая соучредителем и партнером Конфедерации СНГ Лизинг.

 И как показал опыт, лизинг становится востребованным финансовым инструментом для развития экономики страны в целом, т.к. имеет ряд преимуществ перед арендой, куплей-продажей и кредитом. По некоторым оценкам лизинговый портфель в целом по республике составляет не менее 250млн. долларов (неофициальные данные).

 Лизинг имеет более 50-ти разновидностей, однако законодательство республики в настоящее время оперирует исключительно финансовым лизингом. Другие виды лизинга в связи с этим не имеют возможности получить реальное развитие. Причем в ГК Республики Казахстан в понятии лизинга сразу дается классическое определение финансового лизинга, что сразу ограничивает возможность применение других видов лизинга.

 Следующим несоответствием является невозможность применения ускоренной амортизации для предметов лизинга в течение срока договора, которая применяется для стимулирования внедрения новой технологии во всем мире. Субъект малого предпринимательства не сможет взять в лизинг помещение, т.к. амортизационный коэффициент, предусмотренный Налоговым Кодексом, позволит выкупить помещение лишь через 11 лет, т.к. срок амортизации для договора финансового лизинга составляет не менее 80% службы предмета лизинга. При существующих процентных ставках (20-25% годовых), предприниматель заплатит за полученную недвижимость в 3-4 раза больше чем при простом ее приобретении. Исключение составляет срок амортизации сельскохозяйственной техники, срок которого должен составлять не менее 3-х лет.

 Важным и перспективным направлением создания эффективного механизма жилищного финансирования, позволяющим обеспечить наряду с системой строительных сбережений комплексное решение жилищной проблемы в стране, является долгосрочное ипотечное кредитование населения.

 Программа ипотечного кредитования в РК начали активно развиваться с 2001 года. Толчком для развития ипотеки послужила принятая правительством РК (постановление №1290 от 21.08.2000 г.) «Концепция долгосрочного финансирования жилищного строительства и развития системы ипотечного кредитования в РК». В конце 2000 года на основании постановления №469 правления НацБанка РК от 20.12.00 г. создано АО «Казахстанская ипотечная компания». В этот же период банки второго уровня начали реализацию собственных программ кредитования населения на приобретение жилья.

 Следует отметить, что система ипотечного кредитования Казахстана развивается по классическому пути: по примеру Fannie Mac и Freddie Mac (США), Cagamas Berghad (Малайзия) создана «Казахстанская ипотечная компания». По типу немецкой модели стройсбережения (Bausparkasse) создано АО «Жилищный строительный сберегательный банк». С целью расширения числа потенциальных клиентов с меньшим уровнем накопления основан «Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов». Деятельность всех этих компаний способствует повышению сроков кредитования, понижению ставок вознаграждения, а также повышению размеров кредитов и снижению первоначального взноса, что на сегодняшний день способствует сделать ипотечный жилищный заем доступный для населения.

 Для совершенствования действующей ипотечной системы предложить по типу американской системы внедрить «страховые титула собственности» (один из новых продуктов ЗАО «СК АТФ - Плюс»), укрепить институт ипотечных брокеров, а также реализовать программу государственной поддержки ипотечного кредитования, в том числе путем предоставления государственных субсидий, льгот по налогообложению для кредитов и пр. Одним из таких направлений является Государственная программа развития жилищного строительства на 2005-2007 гг., реализуемая банками второго уровня совместно с АО «Казахстанская ипотечная компания».

 В течение 2004 года на рынке ипотечного кредитования наблюдалась высокая активность. Рост ипотеки был обусловлен увеличением платежеспособности населения, снижением ставок вознаграждения банками, разнообразием, объемами предложения нового и вторичного жилья.

 Так же, как и для других участников рынка, 2000 год для АО «АТФ Банк» является успешным – объем ссудного портфеля возрос в 2,5 раза по сравнению с результатами предыдущего года. Банк совместно с АО «Казахстанская ипотечная компания» преступил к реализации специальной программы по предоставлению ипотечных жилищных займов по сниженной ставке вознаграждения: 10% годовых в тенге с первоначальным взносом 10% сроком до 20-ти лет на приобретение жилья, распределенного через местные исполнительные органы.

 Таким образом, можно констатировать, что система ипотечного кредитования развивается успешно, максимально быстрыми темпами. Ипотечное кредитование становится приоритетом направлением банковской деятельности, постепенно вытесняя доли корпоративного бизнеса из общего объема ссудного портфеля. За текущий год многие банки в борьбе за клиента предприняли попытки снижения ставок вознаграждения, внедрения новых программ кредитования «без подтверждения доходов», что в свою очередь благоприятно повлияло на увеличение спроса на ипотечные кредиты и ипотечную систему в целом. С учетом результатов 2004 года, в 2005 году банки и ипотечные компании продолжали наращивание портфеля ипотечных кредитов, конкурируя между собой, разрабатывая новые продукты и схемы кредитования.

 Как и все формы кредитования, ипотечное кредитование связано с некоторыми видами риска. К основным рискам, связанным с кредитованием под недвижимость и строительство, относятся следующие: кредитный риск, риск ликвидности и ценовой риск (или риск обеспечения).

 Риск коммерческой и жилой недвижимости представляет существенную угрозу для банковского сектора Казахстана. Рынок ипотеки в Казахстане значительно перегрет. Данная тенденция усугубляется значительным строительным ростом, в результате которого будет снижаться и стоимость аренды помещений, что, в свою очередь, повлияет на качество кредитов банка, выданные под долгосрочное коммерческое строительство.

В настоящее время Агентством финансового надзора готовятся соответствующие изменения и дополнения в пруденциальное регулирование и классификацию активов. По сообщениям в периодической печати основная цель этих изменений – повышений капитализации банков до уровня адекватно принимаемым банками рискам по недвижимости, а также снижение темпов роста строительного и ипотечного кредитования. Вместе с тем, вполне возможно, что Агентством будут ужесточены требования по достаточности капитала в отношении наиболее рисковых ипотечных кредитов, которым, как показывает банковский кризис Юго-Восточной Азии, следует отнести кредиты на строительство и приобретение коммерческой недвижимости.

Целесообразным является применение банками Казахстана более надежных, а точнее широко используемых в международной практике стандартов оценки. При этом важным является и периодичность поведения оценки, которая, как представляется должна проводиться раз в три года. Естественно, что проведение данной процедуры в основном целесообразно в отношении крупных ипотечных кредитов и предоставленных на долгие сроки.

Трудно с достаточной степенью уверенности сказать, как скажется на банковском секторе возможное ужесточение надзорной практики уполномоченного органа, но, очевидно, что при бездействии органов надзора кризисные явления в банковской системе становятся более масштабными.

Если у предприятия скапливается большой объем дебиторской задолженности, и при этом возникает потребность в наличности, то такое предприятие для поправки своих финансовых дел может обратиться к коммерческим банкам специализированным факторинговым компаниям.

Таким образом, факторинг – это переуступка неоплаченных долговых требований, возникающих в процессе реализации товаров и услуг факторинговой компании на условиях коммерческого кредита.

В чем же главное преимущества факторинга?

Во-первых, он позволяет сократить срок платежа, что, в свою очередь, уменьшает риск, связанный с платежеспособностью клиента, а также обеспечивает ускорение оборота предприятия.

Во-вторых, факторинг позволяет предприятию избежать трудоемкой работы по проверке платежеспособности своих клиентов и ведению бухгалтерского учета в отношении своих требований. Решение всех проблем берет на себя фактор-фирма (банк).

В-третьих, фактор-фирма, принадлежащая крупным коммерческим банкам заставляет оплачивать счета в срок. Известно, что банки постоянно обмениваются информацией о финансовом положении различных фирм. Нарушение сроков оплаты в случае использования факторинга может самым негативным образом сказаться на деловой репутации предприятия.

Однако не все предприятия могут воспользоваться факторинговыми услугами. В частности, не подлежат факторинговому обслуживанию предприятия с большим количеством дебиторов, если задолженность каждого выражается небольшой суммой; узкоспециализированное предприятие; предприятия, реализующие свою продукцию на условиях послепродажного обслуживания, а также предприятия, заключающие со своими клиентами долгосрочные контракты и выставляющие счета по завершению определенных этапов, рассмотрено на рисунок 1.

Поставщик

Покупатель

Факторинговая компания

Кредитная организация покупателя

2

3

6

4

5

**1**

Рис.1. Схема документооборота

при факторинге:

1 – отгрузка продукции и отсылка счета-фактуры покупателю с указанием срока платежа;

2 – поставщик предоставляет копию счета-фактуры в фактор-фирму;

3 – оплата счета-фактуры (80% от суммы счета);

4 – покупатель предоставляет в свой банк при наступлении срока поручение на оплату счета поставщика;

5 – оплата счета и перевод денег на счет фактор-фирмы;

6 – окончательный расчет фактор-фирмы с поставщиком.

По вопросу о возникновении факторинговых отношений в РК однозначной позиции нет. Но факторинг не появился в Казахстане в один момент и в готовой форме факторинг, содержание которого описано в ГК РК 1999 года стал результатом эксперимента по внедрению данного обязательства в практику работы отечественных коммерческих банков, начавшегося еще в 1988 году.

Факторинг в Казахстане постепенно превращается в универсальную систему обслуживания поставщика, включающую услуги бухгалтерского, информационного, сбытового, страхового, кредитного и юридического характера.

На практике в настоящее время казахстанский факторинг выглядит достаточно просто и эффективно. Банк приобретает у хозяйствующего субъекта (продавца) право на взыскание дебиторской задолженности покупателя продукции (работ, услуг) и в течение 2-4 дней перечисляет хозяйствующему субъекту 70-90% суммы средств за отгруженную продукцию, в момент предъявления платежных документов. После получения платежа по этим счетам от покупателей и вычета процентов и комиссионных вознаграждений банк перечисляет хозяйствующему субъекту оставшиеся 30-10% суммы счетов. Стоимость же факторингового обслуживания зависит от вида услуг, финансового положения клиентов и других факторов. Определяя плату за факторинг, следует исходить из принятого сторонами процента за кредит и среднего срока пребывания средств в расчетах с покупателем. Например, если ставка за кредит 40% годовых, средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателями 15 дней, то оплата за эти операции составит: (40\*15)/360 дней=1,66% суммы, принятой к оплате факторинга. При помещении документов продавца в картотеку покупателя вся сумма пени также является доходом факторинга.

Практика наглядно доказывает, что факторинговое обслуживание наиболее эффективно для малых и средних предприятий.

Таким образом, детально проанализировав процесс возникновения в Казахстане факторинговых обязательств, можно сделать вывод, что факторинг, являясь разновидностью общегражданской уступки требования, в то же время имеет присущие только финансированию под уступку денежного требования качества, что выделяет факторинг в особый самостоятельный вид обязательства, имеющий свою историю и прошедший собственный эволюционный путь.

 **III. Проблемы и перспективы развития кредита в Казахстане**

Современная кредитная двухуровневая система в РК практически сформирована:

 1 уровень – Национальный банк Республики Казахстан;

 2 уровень – коммерческие банки (банки второго уровня) и другие финансово – кредитные учреждения, осуществляющие отдельные банковские операции.

Таким образом, кредитная система включает НацБанк, банки, филиалы и представительства иностранных банков, небанковские кредитные организации, союзы и ассоциации кредитных организаций.

 НБ РК является главным банком государства. Основными целями деятельности НБ РК являются защита и обеспечение устойчивости тенге, в том числе и его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам; развитие и укрепление банковской системы, обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов. НБ РК разрабатывает и проводит единую государственную денежную политику, направленную на обеспечение устойчивости тенге; монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение, устанавливает правила осуществления расчетов, проведения банковских операций, надзор за их деятельностью; осуществляет валютный контроль и др. функции.

Второй уровень банковской системы представлен, прежде всего, широкой сетью коммерческих банков. Обеспечивающих кредитно-расчетное обслуживание субъектов хозяйственной жизни. Наряду с коммерческими банками функционируют так же специальные банки. К ним относятся ипотечные банки, кредитующие под залог недвижимости; земельные банки, занимающиеся кредитованием под залог земельных участков, инвестиционные, осуществляющие операции по выпуску и размещению ценных корпоративных бумаг. Система специальных банков в силу несовершенства и отсутствия необходимой законодательной базы только начинает складываться. Но следует отметить, что на сегодняшний момент в Республике очень малое количество специализированных банков, более того наблюдается тенденция к универсализации банков, это обусловлено большой степенью риска создания специальных банков.

Помимо банковских учреждений во второй уровень кредитной системы входят так же специальные финансово-кредитные институты. В их деятельности модно выделить, как правило, одну или две банковские операции, на совершение которых требуется получение лицензии НБ РК. Они имеют обычно специфическую клиентуру.

Активно развивается так же коммерческое и внутрифирменное кредитование. Устанавливаются тесные связи между различными звеньями кредитной системы и рынком ценных бумаг.

 Таким образом, в РК постепенно формируется кредитная система, которая строится на тех же принципах, что и в странах с развитой рыночной экономикой.

 В настоящее время наиболее заметным явлением в кредитной системе можно считать концентрацию и централизацию банковского капитала. Выделяются крупные банки, сосредотачивающие у себя значительную долю ресурсов, операций и персонала банковской системы. Они постепенно занимают господствующее положение на рынке ссудных капиталов. Их размеры возрастают за счет расширения обслуживания крупной клиентуры, привлечения новых вкладчиков, получения высокой прибыли.

Острая конкуренция в банковском деле ведет к вытеснению мелких кредитных учреждений. Основной формой ликвидации самостоятельных мелких банков становится приобретение одним банком акций другого банка и превращение его в свой филиал. С помощью расширения филиальной сети банки привлекают новую клиентуру и капиталы.

Особенно сильна концентрация банковского капитала в отдельных регионах, когда несколько банков сосредотачивают у себя подавляющую часть операций в определенном городе (особенно в крупных городах Республики).

Конкуренция в банковском деле выходит на международный уровень. Усиливается проникновение на казахстанский финансовый рынок иностранных банков путем создание банков с участием иностранного капитала. Доля иностранных активов в активах банков продолжает расти, как продолжают расти и кредиты в иностранной валюте. Так, например, за март 2005 года кредиты в национальной валюте снизились на 0,7% - до 709,1 млрд. тг., а кредиты в иностранной валюте возросли на 3,0% - до739,3 млрд. тг., что привело к снижению удельного веса кредитов в тенге по сравнению с декабрем 2004 года с 48,1 до 47,2%.

Следует отметить и положительные моменты, с оживлением экономики в банковском секторе также наметились положительные тенденции – снижение ставки рефинансирования с 14% годовых до 9% повлекло за собой и снижение ставок по кредитам, включая и потребительские кредиты. Прогнозы Национального банка относительно изменения ставки оправдались - согласно им снижение ожидалось до 10% годовых. По официальным данным, средневзвешенная ставка вознаграждения по кредитам физическим лицам в тенге снизилась с начала года с 25,5% до24,2% годовых. Кроме того, банки имеют возможность выдавать среднесрочные и долгосрочные кредиты.

Сегодня при экономическом оживлении в республике и росте покупательского спроса населения, потребительское кредитование вновь набирает свою актуальность.

Наблюдаются и некоторые перспективы и в жилищном кредитовании. Существует схема жилищного кредитования, позаимствованная у Германии. Она заложении в принятом еще в декабре 2000 г. законе «О строительных сбережениях». Согласно ей, прежде чем получить кредит, заемщик накапливает не менее 50% договорной суммы на сберегательном счете в специализированном банке. Ставка вознаграждения, как по кредитам, так и по привлекаемым в этом случае вкладам остается постоянной на весь срок действия договора, причем маржа банка в этом случае не более 3% годовых. Такие льготные ставки достигаются вследствие замкнутости этой схемы. Кроме того, государство поощряет и стимулирует накопления населения и выделяет ежегодные премии в размере 20% от суммы вклада, но размер вклада при этом должен быть не более 60 месячных расчетных показателей. В случае если вклад превышает эту норму, т оставшаяся не поощренной сумма вклада учитывается при начислении премии в следующем году. Эта система функционирует в Германии с 1948 г., причем довольно успешно. Но специализированные стройсберегательные банки в Казахстане пока не созданы, т.к. отечественные банкиры готовы развивать этот вид услуг только с крупными западными партнерами. Открытие такого банка планируется в следующем году совместно с немецкими инвесторами. Этот механизм более привлекателен, т.к. здесь может быть задействовано 15-20% населения, тогда как ипотечное кредитование доступно лишь 5% граждан. Но в качестве идеального варианта необходимо было бы функционирование этой системы и системы жилищного кредитования, предложенной «Казахстанской ипотечной компанией» одновременно.

Как уже было отмечено в данной работе, все более прочные позиции на нашем денежном рынке сегодня постепенно завоевывает факторинг. Правда, он развивается пока преимущественно как банковская операция. Поскольку в республике создание и развитие малых предприятий в будущем будет интенсивно стимулироваться, есть уверенность в том, что факторинг как одна из форм обслуживания получит в перспективе широкое распространение.

Достаточно новой для нашей республики и перспективной кредитной операцией является форфейтинг. В соответствии с Правилами учета векселей банками второго уровня РК, утвержденным Постановлением правления Нацбанка РК №396 от 15.11.99г., форфейтинг – это прием (покупка) векселя банком по индоссаменту и выплатой вексельной суммы без права регресса на клиента (своего индоссанта). Банк вправе проводить форфейтинговые операции только при наличии лицензии Нацбанка РК на проведение форфейтинговых операций. При осуществлении форфейтинга банк также имеет право удержать из вексельной суммы дисконт.

В настоящее время одним из основных центров форфейтинга является Лондон, поскольку экспорт многих европейских стран давно финансируется из «Сити банк», никогда не медлившего с освоением новых банковских технологий. Значительная часть форфейтингового бизнеса сконцентрирована также в Германии и Швейцарии. В нашей стране форфейтинг еще не получил достаточно широкого распространения.

Но, следует отметить, что казахстанская денежно-кредитная система сегодня находится на достаточно стабильном уровне и наблюдается тенденция к успешному развитию всей банковской системы страны в целом.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В данной работе были рассмотрены теоретические основы кредита, сущность и проблемы, которые присущи кредиту в современных условиях, и изменения его функциональной динамики.

Основой кредитного механизма являются процессы, определенные функциями, сущностью и организацией кредитования. Структура кредитного механизма определяется взаимосвязью следующих элементов;

* кредитное планирование;
* формы кредита;
* виды кредита;
* организационные структуры управления кредитными отношениями;
* объекты и методы кредитования;

Нужно сказать, что сейчас особое место занимает коммерческий кредит, лизинг, при которых кредитодателями выступает не одно, а несколько лиц. Приоритетным методом финансирования экономики стал выпуск ценных бумаг.

Крупные банки практикуют выдачу персональных кредитов, которые отличаются тем, что они не привязаны к торговой сделке, да и сама система кредитования населения является весьма гибкой. Важной особенностью современного периода является растущая интернационализация кредитных систем развитых стран.

В этой работе было рассмотрено современное состояние кредитного рынка Казахстана. Следует отметить, что на современном этапе имеют место следующие тенденции в развитии банковской системы РК:

1. понижение ставки рефинансирования;
2. универсализация коммерческих банков;
3. уменьшение государственного регулирования;

В нашей стране необходимо активно развивать новые формы кредитования, такие, как факторинг, форфейтинг и др. Широкое распространение среди казахстанцев получили такие виды кредитования как ипотека, лизинг, потребительский кредит. Следует отметить, что при формировании определенного вида кредита банковская система Казахстана сталкивалась с рядом проблем.

Но не следует упускать и тот факт, что казахстанская денежно-кредитная политика признана мировым сообществам наиболее стабильно и устойчиво развивающейся, и можно уверенно считать, что в течение недолгого промежутка времени наша денежно-кредитная система сможет достигнуть высоких результатов в своем развитии.

**Список использованной литературы**

1. Гончаров В. Повторение пройденного // Деловая неделя – 2005 – №8 – с. 4.
2. Матайбаева Г. Роль потребительского кредита в решении проблемы улучшения уровня жизни населения // Финансы Казахстан – 2004 - №2 – с. 40-46.
3. Рысбекова Ж. Современный казахстанский факторинг, как разновидность общегражданской цессии // Фемида – 2003 - №11 – с. 70-74.
4. Мыргаясова М. Потребительский кредит: проблемы и перспективы развития // Транзитная экономика – 2002 - №2 – с. 121-125.
5. Райский Л. Устойчивый экономический рост – наша реальность или иллюзия // Жизнь – 2003 - №5 – с. 7-10.
6. Иссык Т. Проблемные аспекты развития лизинга в РК // Экономика и статистика – 2003 - №7 – с.28.
7. Нурмамбетова А. АТФБанк в системе ипотечного кредитования Казахстана // АиФ Казахстана – 2005 - №21 – с.11.
8. Абдрахманова Л. Риск ипотечного кредитования // РЦБ Казахстана – 2005 - №7 – с.32-35.
9. НацБанк РК. О текущей ситуации на финансовом рынке // Мир финансов – 2005 - №6 – с. 15-18.
10. С.Т. Миржакипова. Банковский учет в РК // часть 1 – учебник – А.: Экономика – 2002г.
11. Сейткасимов Г.С. «Деньги, Кредит, Банки» - А.:1999г.
12. Аналитический журнал «Экономика и статистика» 2003г.№3с.16-21
13. Газета «Деловая неделя» 2004г. сентябрь, с. 4.
14. под ред. Е.Ф. Жукова «Общая теория денег и кредита» - М.: 1995г., с 64.
15. Соколова О.В. «Финансы: деньги, кредит» - М.: 2002г., с 39-48.
16. Четыркин Е.М. Финансовый анализ производственных инвестиций. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Дело, 2001. – 256 с.
17. Басовский Л.Е. Теория экономического анализа: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2004. – 222 с.
18. Послание Президента Республики Казахстан Н.А. Назарбаева народу Казахстана от 28.02.07 «Новый Казахстан в новом мире» // www.akorda.kz
1. 1. Матайбаева Г. Роль потребительского кредита в решении проблемы улучшения уровня жизни населения // Финансы Казахстан – 2004 - №2 [↑](#footnote-ref-1)
2. 1. Мыргаясова М. Потребительский кредит: проблемы и перспективы развития // Транзитная экономика – 2002 - №2 [↑](#footnote-ref-2)